**Примітки до фінансової звітності**

**Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (у тисячах гривень)**

**Зміст**

1. Інформація про Товариство 1
2. Загальна основа формування фінансової звітності 2
3. Суттєві положення облікової політики 3
4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для

розуміння фінансової звітності 9

1. Основні припущення, оцінки та судження 11
2. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у

фінансових звітах 12

1. Розкриття іншої інформації 16

**Примітка 1. *Інформація про товариство***

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ"** («Товариство») (код ЄДРПОУ 38572374) зареєстроване 01 березня 2013 року відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження Товариства:

будинок 108 А, вул. Леніна, м. Світловодськ, Кіровоградська область, 27500, Україна.

Повне товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» має відокремлені підрозділи:

Відділення №1 в м.Кременчуці Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс

і Компанія»;

Відділення №2 Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»;

Відділення №3 Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»;

Відділення №4 Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»;

Відділення №5 Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»;

Відділення №6 Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»;

Відділення №7 Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»;

Відділення №8 Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»;

Відділення №9 Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»;

Відділення №10 Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»;

Відділення №11 Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія».

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності - ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна (на умовах строковості, повернення, платності і обов’язкового забезпечення фінансових зобов’язань) та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

Господарською діяльністю Товариства є ведення діяльності, яка забезпечує фінансово-економічну та господарську основу здійснення фінансових послуг і супутніх до них, а також забезпечує матеріально-технічну базу Товариства.

***Основний вид діяльності Товариства***

* 64.92 – інші види кредитування

У звітному році Товариство надавало фінансові кредити власними коштами під заставу майна фізичним особам.

Товариство має ліцензію:

- на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ліцензія видана розпорядженням Нацкомфінпослуг від 21.11.2017 року №4308. Термін дії ліцензії з 21.11.2017 року, безстроково.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. складала 15 та 14 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. учасниками Товариства були:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Учасники товариства:** | **31.12.2017** | **31.12.2016** |
|  | **%** | **%** |
| Товариство з обмеженою відповідальністю „ЕНЕЙ ФІНАНС” | 50,0 | 50,0 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю „ДОВІРА-КРЕМІНЬ” | 50,0 | 50,0 |
| **Всього** | **100,0** | **100,0** |

**Примітка 2. *Загальна основа формування фінансової звітності***

**2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

**2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності**

1. При складанні фінансової звітності Товариство застосовувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 31 грудня 2017 року.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які набувають чинності 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

До набрання чинності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» керівництво Товариства прийняло рішення не застосовувати даний стандарт до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року.

**2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

**2.4. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов’язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

**2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28 лютого 2018 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**2.6. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

**Примітка 3. *Суттєві положення облікової політики***

**3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Представлена фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю, яка складена на концептуальній основі спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ.

Фінансова звітність підготовлена та складена у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 (МСБО 1) «Подання фінансової звітності». Цей стандарт визначає основи подання фінансової звітності загального призначення для забезпечення їхньої зіставності з фінансовою звітністю суб'єкта господарювання за попередні періоди, а також з фінансовою звітністю інших суб'єктів господарювання. Він установлює загальні вимоги щодо подання фінансової звітності, настанови щодо її структури та мінімальні вимоги щодо її змісту.

Товариство веде свій облік та складало фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ. Фінансова звітність підготовлена на основі облікових записів відповідно до вимог та концептуальної основи МСФЗ.

Ця Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості на підставі дійсних облікових даних Товариства за 2017 рік.

**3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

***3.2.1. Основа формування облікових політик***

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

***3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках***

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в 2017 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2016 року.

***3.2.3. Форма та назви фінансових звітів***

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

***3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах***

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

**3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

***3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів***

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

* + фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
  + фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

* + фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
  + фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

***3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти***

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

***3.3.3. Дебіторська заборгованість***

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб’єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути визначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов’язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що має місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

***3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю***

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить позики видані. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

***3.3.5. Зобов'язання. Кредити банків***

Поточні зобов’язання – це зобов’язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

* Товариство сподівається погасити зобов’язання або зобов’язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
* Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов’язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов’язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов’язань.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

***3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань***

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

**3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

***3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів***

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

***3.4.2. Подальші витрати.***

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

***3.4.3. Амортизація основних засобів.***

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом виходячи з мінімальних строків їх корисного використання:

будівлі - від 20 до 50 років

машини та обладнання - 5 років

транспортні засоби - 20 років

меблі - 5 років

інші - 15 років

малоцінні необоротні матеріальні активи - 1 рік

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, які входять до складу основних засобів, нараховується в першому місяці використання об’єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

***3.4.4. Нематеріальні активи***

Нематеріальний актив визнається, якщо:

a) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть до суб’єкта господарювання; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити*.*

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 20%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

В фінансовій звітності Товариства комп’ютерна програма 1С: Підприємство 7.7 не визнається як нематеріальний актив, так як немає ймовірності того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди. Сума первісної вартості і накопиченої амортизації в фінансовій звітності коригується за рахунок нерозподіленого прибутку.

***3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів***

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

**3.5. Облікові політики щодо виробничих запасів**

Запаси на дату звітності оцінюються за найменшою з двох вартостей: витратами на придбання або чистою вартістю реалізації.

Товариство визнає запаси активами, якщо:

а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;

б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або

в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Згідно облікової політики Товариства запаси оцінюються за собівартістю (витрати на придбання). Витрати на придбання складаються з ціни придбання, та інших податків.

Запаси, які не приносять Товариству економічних вигод в майбутньому (морально або фізично зношені), визнаються неліквідними і списуються у фінансовому обліку, а при складанні фінансової звітності не відображаються в балансі, а враховуються на окремому субрахунку 023 «Матеріальні цінності на відповідальному зберіганні».

**3.6. Облікові політики щодо оренди**

Визнання наявності в договорі ознак оренди ґрунтується на наявності домовленостей на дату початку: чи залежить виконання договору від використання конкретного активу або активів.

***Підприємство в якості орендатора***

Платежі по операційній оренді визнаються в якості витрат за прямолінійним методом впродовж строку оренди.

**3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Поточні активи та зобов’язання з податку на прибуток за поточний період оцінюються за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті на звітну дату.

У 2017 році ставка податку на прибуток згідно Податкового Кодексу України (надалі – Кодекс) складає 18 %.

**Примітка 4. *Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності***

**4.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

**4.2. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

**4.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

**4.4. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов’язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов’язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов’язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

1. Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов’язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
2. за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов’язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
3. суму доходу можна достовірно оцінити;
4. ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов’язані з операцією;

ґ) витрати, які були або будуть понесені у зв’язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов’язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов’язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов’язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов’язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

**4.5. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

**4.6. Умовні зобов'язання та активи.**

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

**Примітка 5. *Основні припущення, оцінки та судження***

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов’язань.

**5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

* подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
* відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
* є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
* є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

1. вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов’язані з ними питання;
2. визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов’язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

**Примітка 6. *Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах***

(тис.грн.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2017 рік** | **2016 рік** |
| **6.1. Дохід від реалізації** |  |  |
| Чистий дохід від нарахованих відсотків по виданих фінансових кредитах фізичним особам | 1847 | 2016 |
| **Всього доходи від реалізації** | **1847** | **2016** |
| **6.2. Інші операційні доходи та витрати** |  |  |
| **Інші операційні доходи** |  |  |
| Одержані штрафи, пені, неустойки | 112 | 105 |
| **Всього інші операційні доходи** | **112** | **105** |
| **Інші операційні витрати** |  |  |
| Визнані штрафи, пені, неустойки | 52 | 8 |
| **Всього інші операційні витрати** | **52** | **8** |
| **6.3. Адміністративні витрати** |  |  |
| Витрати на оплату праці персоналу | 502 | 268 |
| Витрати на єдиний соціальний внесок | 111 | 59 |
| Витрати на оренду приміщення | 1072 | 1563 |
| Витрати на охорону | 32 | 28 |
| Амортизація основних засобів і нематеріальних активів | 23 | 21 |
| Обслуговування оргтехніки та програмного забезпечення | 66 | 50 |
| Матеріальні витрати | 6 | 1 |
| Інші послуги | 11 | 16 |
| **Всього адміністративних витрат** | **1823** | **2006** |

**6.4. Податок на прибуток**

Основні компоненти витрат з податку на прибуток:

(тис.грн.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Податок на прибуток** | **2017 рік** | **2016 рік** |
| Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) | 84 | 107 |
| Податкова ставка | 18 | 18 |
| Податок за встановленою податковою ставкою | 15 | 19 |
| Витрати з податку на прибуток | 15 | 19 |
| Чистий фінансовий результат (прибуток) | 69 | 88 |

**6.5. Основні засоби**

Рух основних засобів за статтями наведено наступним чином:

(тис.грн.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **На дату балансу** | **Машини та обладнання** | **Офісні меблі** | **Всього** |
| **Первісна вартість** | | | |
| 31.12.2016 | 111 | 6 | 117 |
| Надходження | 0 | 0 | 0 |
| Переміщення | 0 | 0 | 0 |
| Вибуття | 0 | 0 | 0 |
| 31.12.2017 | 111 | 6 | 117 |
| **Накопичена амортизація** | | | |
| 31.12.2016 | 29 | 3 | 32 |
| Нараховано за рік | 22 | 1 | 23 |
| Вибуття | 0 | 0 | 0 |
| 31.12.2017 | 51 | 4 | 55 |
| **Чиста балансова вартість** | | | |
| 31.12.2016 | 82 | 3 | 85 |
| 31.12.2017 | 60 | 2 | 62 |

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років у складі основних засобів повністю замортизовані (зношені) основні засоби становлять 2 тис. грн. та 2 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років основні засоби не перебували в заставі.

**6.6. Торговельна та інша дебіторська заборгованість**

(тис.грн.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2017р.** | **31 грудня 2016 р.** |
| Торговельна дебіторська заборгованість | 0 | 0 |
| Аванси видані | 1805 | 1114 |
| Розрахунки з бюджетом | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 818 | 814 |
| Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості | 0 | 0 |
| **Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості** | **2623** | **1928** |

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Резерви під торгівельну дебіторську заборгованість не нараховувалися.

**6.7. Грошові кошти**

Склад грошових коштів підприємства становить: (тис.грн.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2017р.** | **31 грудня 2016р.** |
| Рахунки в банках | 44 | 14 |
| Каса | 21 | 27 |
| **Всього грошові кошти** | **65** | **41** |

Товариство в 2017 та 2016 роках не користувалося банківськими послугами по депозитах та кредитах.

**6.8. Власний капітал**

***Статутний капітал***

Статутний капітал товариства складає 200 000 грн. (двісті тисяч гривень 00 коп.) і складається із внесків учасників. Сума вкладів і розмір часток учасників у складеному капіталі Товариства розподіляються наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Учасник | Вартість вкладу | Розмір частки |
| 11. | Товариство з обмеженою відповідальністю «Еней Фінанс» | 100000 (сто тисяч) гривень | 50 % вкладеного капіталу |
| 2. | Товариство з обмеженою відповідальністю «Довіра - Кремінь» | 100000 (сто тисяч) гривень | 50 % вкладеного капіталу |

Станом на 31.12.2017р. та на 31.12.2016 р. статутний капітал повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» зареєстрований та сплачений в повному обсязі відповідно до діючого законодавства наступним чином:

* платіжне доручення №1 від 31.07.2013 р. ТОВ «Еней Фінанс» на суму 100 000 грн.;
* платіжне доручення №2 від 31.07.2013 р. ТОВ «Довіра - Кремінь» на суму 100 000 грн.

***Нерозподілений прибуток***

Нерозподілений прибуток Товариства збільшився на 69 тис. грн. і станом на 31.12.2017 року складає 157 тис. грн.

**6.9. Торговельна та інша кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість відображена в Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, який складено на підставі достовірних облікових даних Товариства. Склад кредиторської заборгованості наведено наступним чином:

(тис.грн.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **Станом на 31.12.2017 року** | **Станом на 31.12.2016 року** |
| Поточна кредиторська заборгованість за:  Товари, роботи, послуги | 2354 | 1733 |
| Розрахунками з бюджетом | 22 | 22 |
| у тому числі з податку на прибуток | 15 | 19 |
| Розрахунки зі страхування |  | 1 |
| Розрахунки з оплати праці | 17 | 10 |
| ***Всього поточна кредиторська заборгованість*** | ***2393*** | ***1766*** |

**6.10. Рух грошових коштів**

Відповідно до МСБО для складання Звіту про рух грошових коштів Товариство застосовує прямий метод, за яким розкриваються основні види валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів із розкриттям конкретних джерел та напрямів використання. Звіт про рух грошових коштів відображає грошові потоки протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

Класифікація за видами діяльності надає інформацію, яка дає користувачам змогу оцінювати вплив цих видів діяльності на фінансовий стан суб'єкта господарювання і суму його грошових коштів та їх еквівалентів. Таку інформацію Товариство використовує для оцінки взаємозв'язку наведених вище видів діяльності.

Сума грошових потоків від операційної діяльності є ключовим показником того, якою мірою операції суб'єкта господарювання генерують грошові кошти, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності суб'єкта господарювання без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Грошові потоки від операційної діяльності визначаються переважно основною діяльністю суб'єкта господарювання, яка приносить дохід.

Звіт про рух грошових коштів станом на 31.12.2017 р. та 31.12.2016 р. надано наступним чином:

( тис. грн.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Стаття** | **За**  **звітний період** | **За аналогічний період** |
| **І. Рух коштів у результаті операційної діяльності** |  |  |
| **Надходження від:** |  |  |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)  Процентні доходи та комісії | 1847 | 2016 |
| Цільового фінансування (від фонду с/страхування на виплату лікарняних) |  |  |
| Надходження від повернення авансів | 900 | 7258 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 112 | 105 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 8243 | 10054 |
| Інші надходження | 103 |  |
| **Витрачання на оплату:** |  |  |
| Товарів (робіт, послуг) | (567) | (680) |
| Праці | (397) | (213) |
| Відрахувань на соціальні заходи | (117) | (59) |
| Зобов'язань з податків і зборів | (112) | (96) |
| Витрачання на оплату зобов’язань з податку на прибуток | (19) | (45) |
| Витрачання на оплату зобов’язань з інших податків і зборів | (93) | (51) |
| Витрачання на оплату авансів | (1589) | (8371) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | (8224) | (9879) |
| Інші витрачання | (175) | (10) |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** | 24 | 125 |
| **ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності** |  |  |
| Надходження від отриманих: |  |  |
| Відсотків банку |  |  |
| Витрачання на придбання: |  |  |
| необоротних активів |  | (15) |
| **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності** |  | -15 |
| ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності |  |  |
| Надходження від: |  |  |
| Власного капіталу |  |  |
| Отримання позик |  | 111 |
| Погашення позик |  | (200) |
| Витрачання на сплату відсотків |  |  |
| **Чистий рух коштів від фінансової діяльності** |  | -89 |
| **Чистий рух грошових коштів за звітний період** | 24 | 21 |
| **Залишок коштів на початок року** | 41 | 20 |
| **Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів** |  |  |
| **Залишок коштів на кінець року** | 65 | 41 |

**Примітка 7. *Розкриття іншої інформації***

**7.1 Умовні зобов'язання.**

***7.1.1. Оподаткування***

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограни піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

***7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів***

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

**7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони**

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

* + підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
  + асоційовані компанії;
  + спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
  + члени провідного управлінського персоналу Товариства;
  + близькі родичі особи, зазначеної вище;
  + компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
  + програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Перелік пов’язаних осіб для ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»:

|  |  |
| --- | --- |
| **Найменування, ПІБ** | **Пов**’**язана сторона** |
| Товариство з обмеженою відповідальністю „ЕНЕЙ ФІНАНС” | Учасник (50%) |
| Капша Володимир Миколайович | Директор ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС»,  Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) |
| Товариство з обмеженою відповідальністю „ДОВІРА-КРЕМІНЬ” | Учасник (50%) |
| Богодист Дмитро Леонідович | Директор ТОВ «ДОВІРА-КРЕМІНЬ»,  Кінцевий бенефіціарний власник |
| Острєва Анна Петрівна | Директор  ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС  І КОМПАНІЯ» |
| Лоза Галина Миколаївна | Головний бухгалтер  ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» |

В процесі операційної діяльності Товариства відбувалися операції з пов’язаними сторонами, які представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2017 р.** | | **2016р.** | |
|  | **Операції з пов'язаними сторонами** | **Всього** | **Операції з пов'язаними сторонами** | **Всього** |
| 1 | **2** | **3** | **4** | **5** |
| Реалізація | - | 1847 | - | 2016 |
| Придбання сировини та матеріалів | - | 6 | - | 6 |
| Надання безпроцентної позики | 103 | 103 | - | - |
| Торгова дебіторська заборгованість | - | - | - | - |
| Торгова кредиторська заборгованість | 9 | 2354 | 10 | 1733 |
| Компенсація провідному управлінському персоналу | - | - | - | - |
| Короткострокові виплати працівникам (заробітна плата) | 147 | 502 | 83 | 268 |
| Виплати по закінченні трудової діяльності | - | - | - | - |

**7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов’язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб’єктивних чинників та об’єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом’якшення.

***7.3.1. Кредитний ризик***

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов’язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов’язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

* + ліміти щодо боргових зобов’язань за класами фінансових інструментів;
  + ліміти щодо боргових зобов’язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
  + ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п’яти років.

Товариство протягом звітного періоду надавало фінансові кредити фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна (на умовах строковості, повернення, платності і обов’язкового забезпечення фінансових зобов’язань). Станом на 31.12.2017 року дебіторська заборгованість по виданим фінансовим кредитам становить 813 тис.грн., з неї прострочена заборгованість по виданим фінансовим кредитам відсутня. Ломбард не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

***7.3.2. Ризик ліквідності***

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов’язань, пов’язаних із фінансовими зобов’язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

**7.4. Управління капіталом**

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

* зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
* забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

**7.5. Події після Балансу**

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбулось суттєвих подій, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів.

Керівник Острєва А.П.

Головний бухгалтер Лоза Г.М.